

理性投资 从我做起

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES



# 恒泰证券

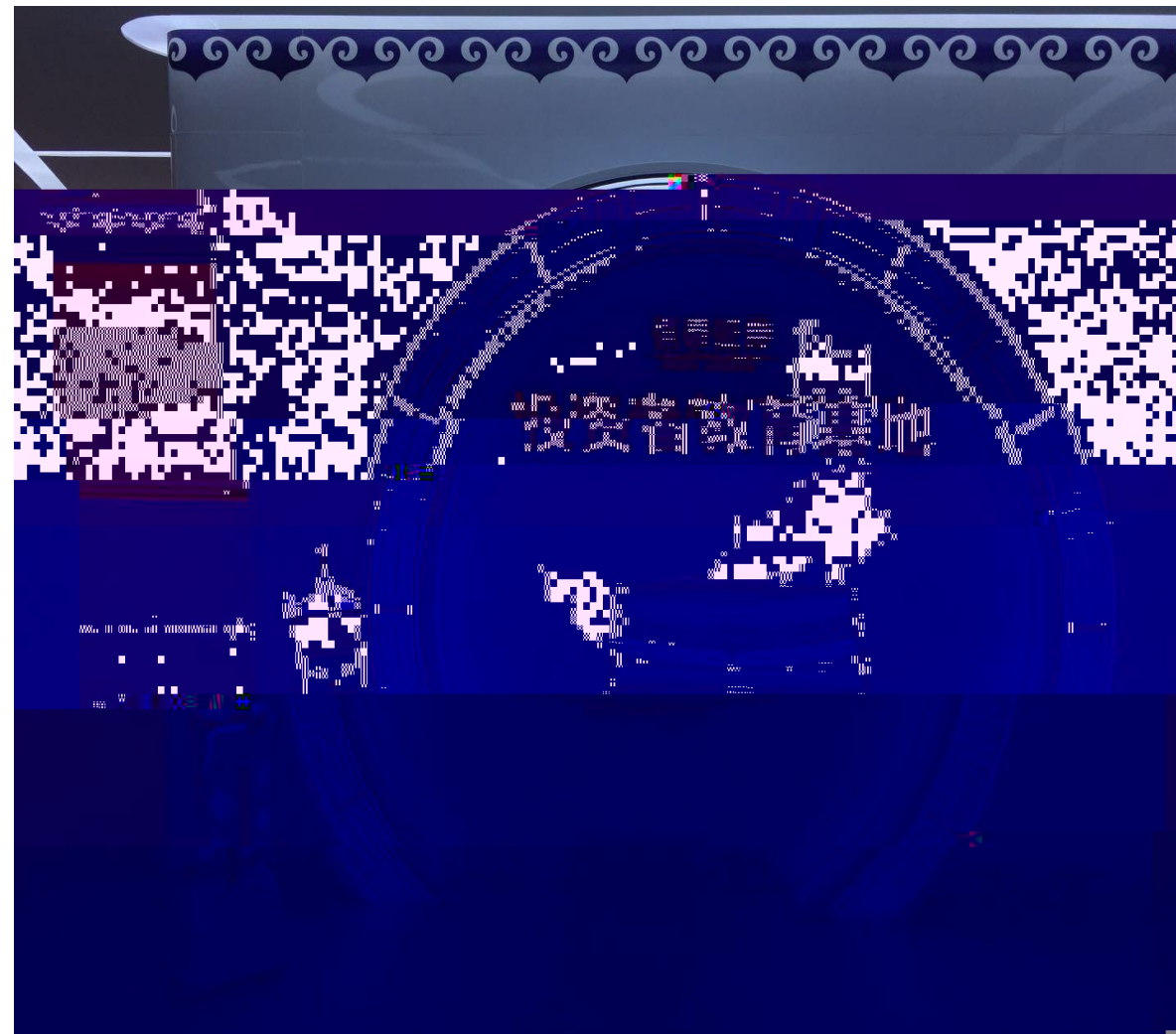
HENGTAI SECURITIES

“ ”

30 13 00-17 30

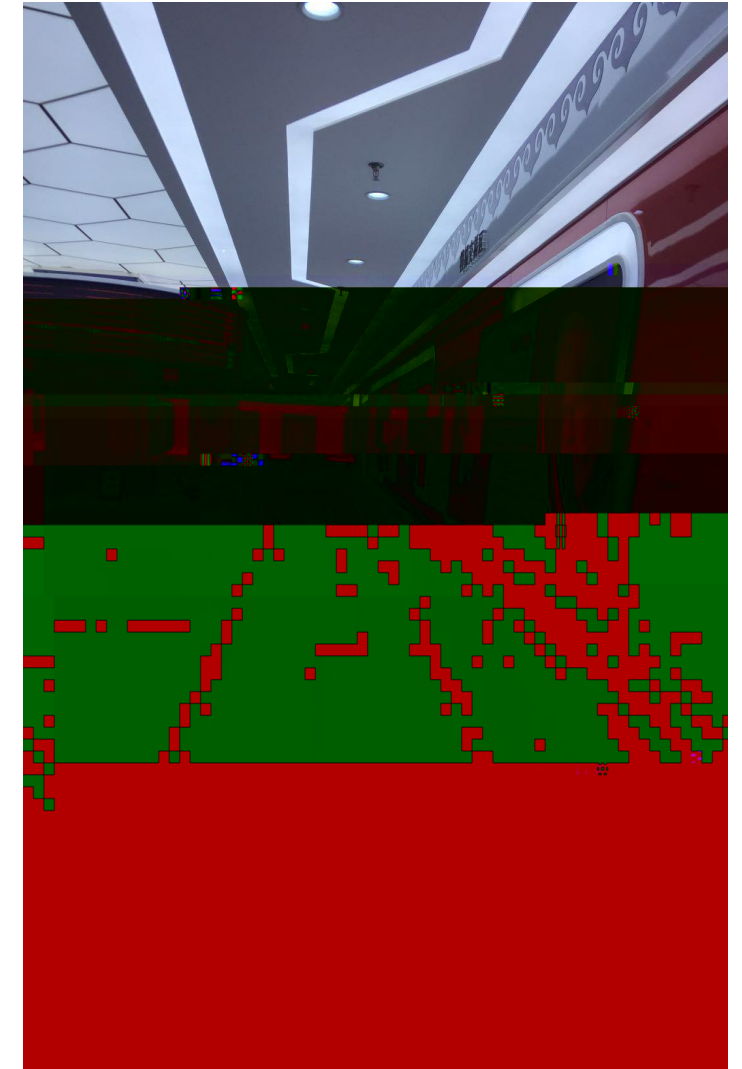
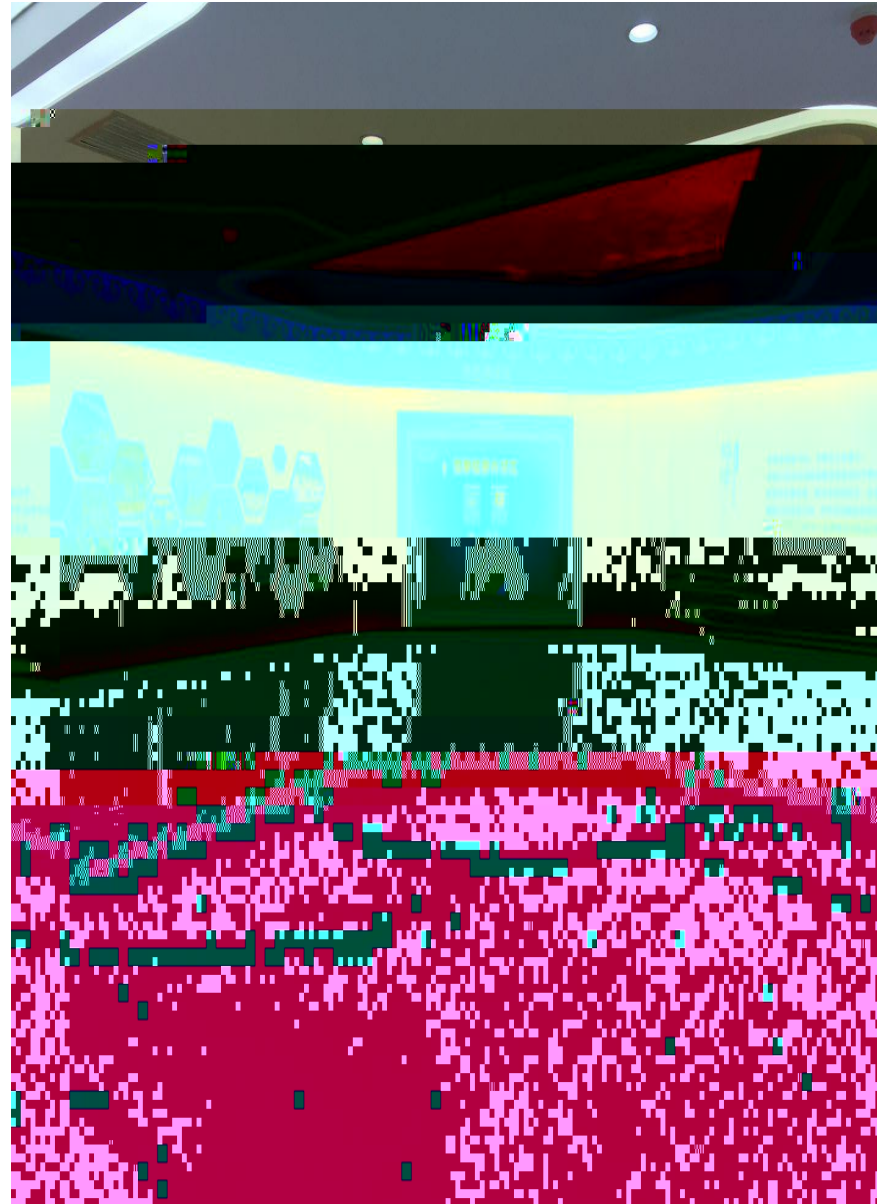
537 " + 13 + "

8 30-11



# 恒泰证券

HENGTAI SECURITIES







(一)在市区重点部位派发传单,通过免费旅游、赠送小礼品等方式引诱群众,特别是游说中老年群体到公司参观、听课,以扩大生产经营规模、加快企业发展步伐等为由,以投资保健品、粮油食品等项目,与投资者签订《资产担保借款合同》等,许诺20%~30%的高额年化收益进行非法集资。



(二)利用在区域股权(托管)交易中心挂牌的公司引诱社会公众投资,宣称为境外实力雄厚集团在境内的分支机构,编造虚假投资增值项目,许诺高额年化收益,承诺借款到期一次性返还本金,进行非法集资。



(三)利用投资连锁酒店,将酒店经营收益权承包给投资者,投资者按投资额获取酒店收益,承诺在投资期限内可获得投资金额20%以上年利润率或收益,分期退还本息,进行非法集资。



非法集资通常的手段有承诺高额回报、编造虚假项目、以虚假宣传造势、利用亲情友情诱骗等。

相应地,对于投资人来说,首先就是要能够扛得住高额回报率的诱惑,要了解产品具体是什么样的形式和模式,很多收益很高的产品可能存在一定的陷阱。



(五)假借P2P名义搭建自融平台，通过发布虚假的借款项目、标的为自身融资，投资者的资金直接进入

平台，由平台实际控制人或关联方直接占有，投资者

权益无法得到保障。



(六)开设股权众筹基金管理公司，宣称该公司经

营项目经过国家相关部门认证，并以该项目得到了国

家相关部门的认证，以此进行非法集资。



(七)假借金融机构工作人员、社会成功人士的身

份，以帮客户开展银行验资、打资金流水、办理信

贷“过桥”等银行业务为借口，承诺支付高额利息，

进行非法集资。



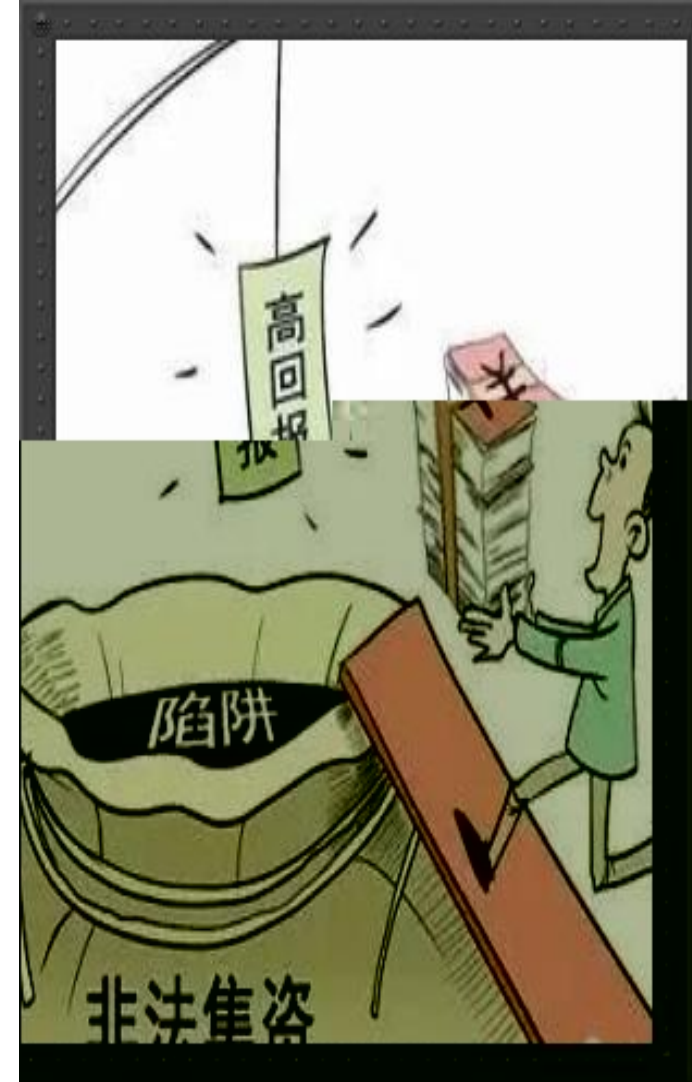
1

2

3

--

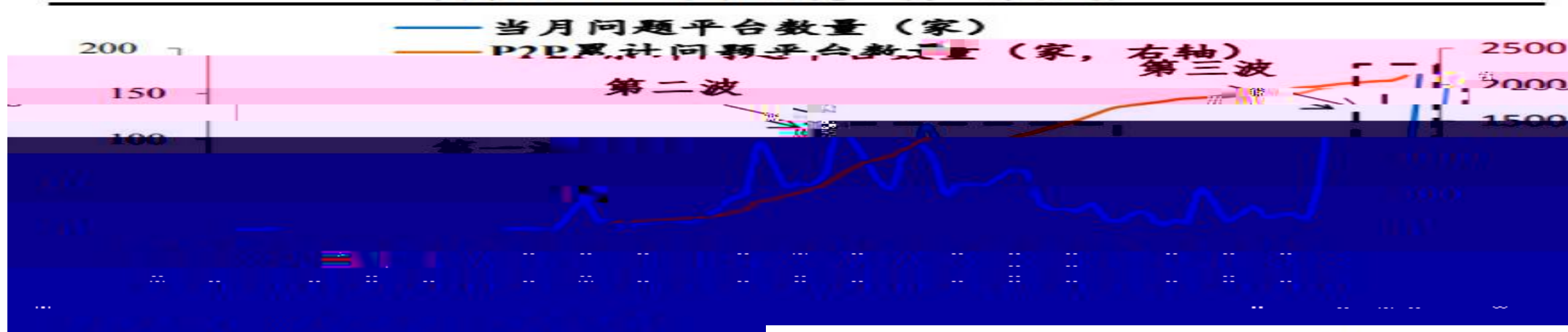
--



## 1 P2P

### P2P

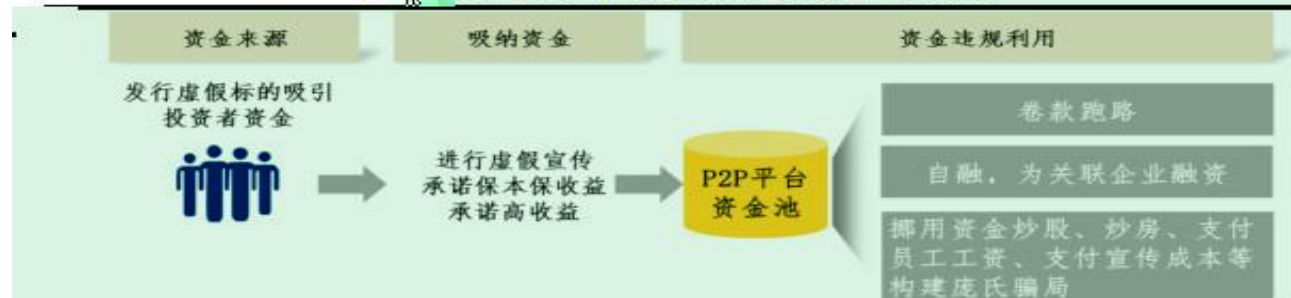
图表5: P2P 平台出现三波“爆雷潮”



图表7: P2P 问题平台类型

	问题平台数	跑路	提现困难	经侦介入
2013 年	72	8.3%	91.7%	0.0%
2014-2016 年	1689	64.7%	31.6%	1.3%
2018 年 1-7 月	338	12.4%	83.7%	3.8%

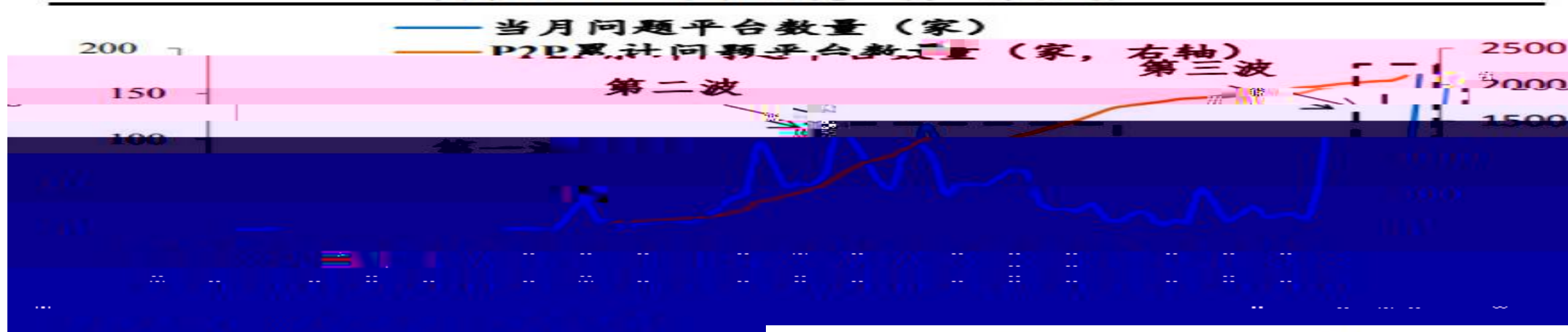
图表8: P2P 非法集资、金融诈骗模式



## 1 P2P

### P2P

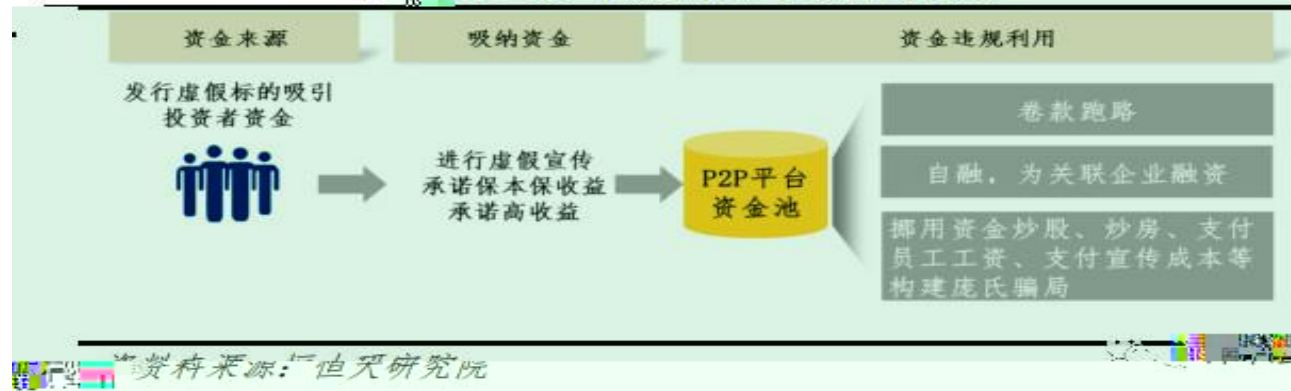
图表5: P2P 平台出现三波“爆雷潮”



图表7: P2P 问题平台类型

	问题平台数	跑路	提现困难	经侦介入
2013 年	72	8.3%	91.7%	0.0%
2014-2016 年	1689	64.7%	31.6%	1.3%
2018 年 1-7 月	338	12.4%	83.7%	3.8%

图表8: P2P 非法集资、金融诈骗模式







“ ”

1

2

3



“

”

## 案例一：平台无良，诈骗泛滥



吉林长春警方破获了一起特大“校园贷”诈骗案，此案涉及12省市的150余名大学生。诈骗团伙利用学生的单纯，打着“内部有人，贷款不用还”的名义组织起了一支具有传销性质的学生大军，最终这些学生都破产。不法分子利用这些学生的信息贷款，造成了学生

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

“

”



## 案例二:校园贷只是表,高利贷才是里

大学生肖同学在趣分期申请了分期产品,因为逾期,还要交滞纳金。一直才知道,借款本金6000元,但是现在要还1.3万,利息高达30%。这意味着,如果他在该平台借款1万,1个月后将还款

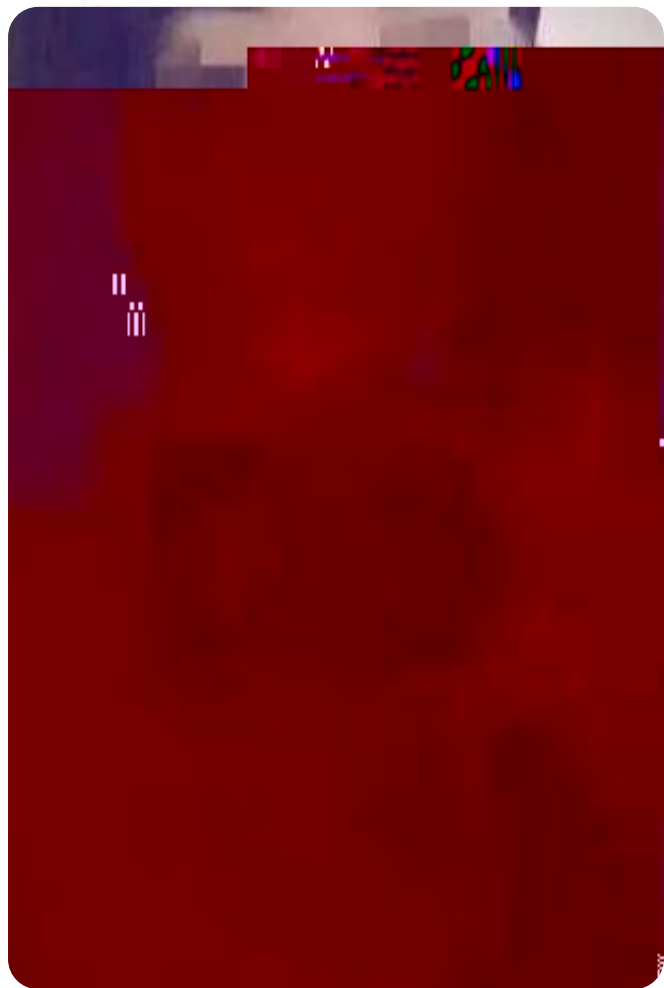
10000元,但实际到手只有8000元,利率高达30%。

在河南某高校大学生因无法还贷而自杀的案子中,其中有笔8000元的“校园贷”债务,在半年内经过借款、还款、再借款,还款金额竟高达8万余元。

纯贷款产品,则经常会出现借款10000,到手只有8000的情况,因为放款人还要收取手续费与代理费,但是利息要按10000元计算。按照某些学生的说法,校园贷正是因为他们是学生还款能力强,所以才会提高利率,自让他们故意还贷,最后只欠一屁股债。

“

”



恒泰证券

“

”



网络赌球

“

”



## 案例五:休学停课,荒废学业

广西某大学学生,在互联网借贷平台借贷,最后无力偿还,被人到学校追债,威胁后才敢告诉老师,此时已累计欠债20多万元。作为一个无收入的学生,父母也都在农村,好不容易赚点辛苦钱供他读书,这笔债务对这个家庭是个天文数字。即使学校能继续收留该学生,他也无心读书。

西安南郊某大学机械类的大四学生阿木(化名),一年时间,因为“校园贷”,他从一个年年

“

”



## 案例六:隐私泄露,诈骗盛行

学生通过校园贷等平台贷款,不管是用自己的身份信息还是别人的身份信息,都会造成学生群体的个人隐私泄露。隐私信息泄露以后,有什么后果呢?湖南一个学生的身份证在去年暑假丢失后,被一名30多岁的男子冒用向校园贷机构多次贷款,多家园贷催起还贷。

某大学生小万就以开设公司招学生兼职的方式,让其他大学生自愿用个人身份信息帮他贷款。至案发,小万共利用二十几名大学生的信息在各个分期平台上贷款,尚有

“

”



校园贷

“

”

“

”

图表1: P2P、网络小贷、现金贷对比

	P2P	网络小贷	现金贷
资产端	抵押贷款, 小额信贷	抵押贷款, 小额信贷	无抵押贷款
资金端	个人投资者	自有资金及金融机构的融入资金	来源复杂
期限	不确定	不确定	较短
利率	较高	较高	极高

资料来源: 监管文件整理

恒泰证券



恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

“

”

5% 10% 20%

10

1: 本金: 10000.00 盈利: 500.00  
 2: 本金: 10500.00 盈利: 525.00  
 3: 本金: 11025.00 盈利: 551.25  
 4: 本金: 11576.25 盈利: 578.80  
 5: 本金: 12155.05 盈利: 607.75  
 6: 本金: 12762.80 盈利: 638.15  
 7: 本金: 13400.95 盈利: 670.05  
 8: 本金: 14071.00 盈利: 703.55  
 9: 本金: 14774.55 盈利: 738.75  
 10: 本金: 15513.30 盈利: 775.65

1: 本金: 10000.00 盈利: 1000.00  
 2: 本金: 11000.00 盈利: 1100.00  
 3: 本金: 12100.00 盈利: 1210.00  
 4: 本金: 13310.00 盈利: 1331.00  
 5: 本金: 14641.00 盈利: 1464.10  
 6: 本金: 16105.10 盈利: 1610.51  
 7: 本金: 17715.61 盈利: 1771.56  
 8: 本金: 19487.17 盈利: 1948.72  
 9: 本金: 21435.89 盈利: 2143.59  
 10: 本金: 23579.47 盈利: 2357.95

1: 本金: 10000.00 盈利: 2000.00  
 2: 本金: 12000.00 盈利: 2400.00  
 3: 本金: 14400.00 盈利: 2880.00  
 4: 本金: 17280.00 盈利: 3456.00  
 5: 本金: 20736.00 盈利: 4147.20  
 6: 本金: 24883.20 盈利: 4976.64  
 7: 本金: 29859.84 盈利: 5972.17  
 8: 本金: 35831.81 盈利: 7166.36  
 9: 本金: 42998.20 盈利: 8599.64  
 10: 本金: 51597.80 盈利: 10319.60

“ ”

1  
2  
3  
4  
5

# 大二男生遭校园贷催债躲桥下4天：贷款2万需还近6万

教育新闻 | 闽南网 2016-11-02 12:01 | 我要分享

★ 9

## 2万变3万！济南某高校一女生称替前男友背3万校园贷

2016-11-02 10:30:52 来源：大众网 作者：佚名 责任编辑：高静 字号：T | T

### 河南牧业经济学院大二男生郑旭网贷赌球欠债60万跳楼身亡 曾4次自杀



2016年3月19日 - 3月17日,在河南牧业经济学院西门,郑旭的父亲展示儿子的获奖证书,他蹲在地上,边说边哭。3月9日,其子郑旭因网贷欠下60多万无法偿还,在青岛跳楼自杀...

[www.yiernews.com/news/...](http://www.yiernews.com/news/) - 百度快照 - 评价 青春武工

大学校园网络借贷水太深！女生借1千买衣服 过1个月要还7万！

2016.08.21 09:47:34 来源：快科技 作者：快科技 (1条评论)

今年以来,有关校园网贷乱象的报道屡见不鲜,从因贷款无力偿还跳楼自杀,到出卖裸照“裸贷”,引发外界关注,而下面这位女大学生,因为看中一件衣服,借贷1千元,一个月之后就欠下7万元债务。

现场 校园贷是陷阱 不可触碰

话,就去家里找父母,杀父母杀杀人。后来我实在还不起,他

把我的裸照发给了我的父母亲戚,同学,导师,学校。我现在已经不敢上学了,家里也不取了。他们说要把我的裸照印成传单在我的学校和小区里张贴,我都想活了,他们告诉我说我死了钱不要了。他们

大一学生校园借贷晚还6天1万变4万 吞药欲自杀

教育新闻 | 新文化报(微博) 2016-10-18 04:58 | 我要分享

现场 校园贷是陷阱 不可触碰

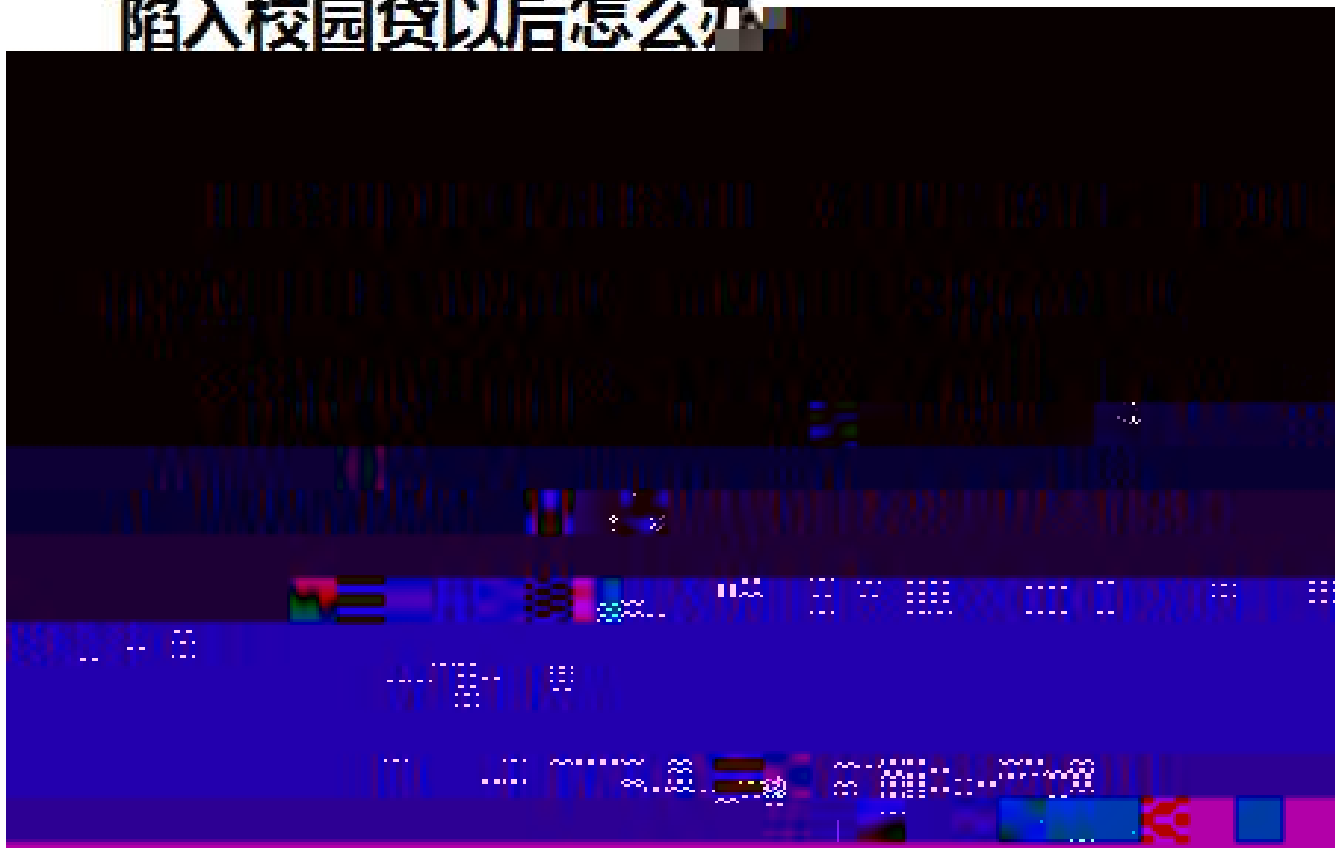
恒泰证券 HENGTAI SECURITIES

“

”



## 陷入校园贷以后怎么办



APP

- APP APP

# 谨记：

